

Vorabinformationen zur Empfängerüberprüfung in Profi cash

Inhaltsverzeichnis

1	Wichtige Informationen zu diesem Dokument.....	2
2	Einstellungen zur Empfängerüberprüfung in Profi cash	2
2.1	Firmenkonfiguration.....	2
2.2	Auftraggeberkonten	3
3	Joberstellung	6
3.1	ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeit-Überweisungen	6
3.2	ZV-Jobs mit manueller Verteilung	7
3.3	Andere Jobs	8
4	Datenübertragung	9
4.1	Liste der Jobs in der Datenübertragung.....	9
4.2	Vorablisten	9
4.3	Anzeige während der Datenübertragung	10
4.3.1	Reiter „Übersicht“	11
4.3.2	Reiter „Keine Übereinstimmung“	11
4.3.3	Reiter „Teilweise Übereinstimmung“	12
4.3.4	Reiter „Abgleich nicht möglich“	12
4.3.5	Reiter bei Jobs mit nur einem Auftrag	13
4.4	Nachverarbeitung	13
4.5	Empfängerüberprüfungsergebnisliste	14

1 Wichtige Informationen zu diesem Dokument

Dieses Dokument enthält Vorabinformationen, die den zum Freigabezeitpunkt aktuellen Stand der Integration der Empfängerüberprüfung in Profi cash 12.95 beschreiben.

Alle Beschreibungen und Screenshots in diesem Dokument sind vorläufig. Sie können und werden sich mit hoher Wahrscheinlichkeit bis zur Freigabe zumindest in Details noch ändern.

Einige Screenshots enthalten Platzhalter und/oder Rechtschreibfehler. Diese werden ebenfalls noch geändert.

Auch wenn die prinzipiellen Prozesse im Programm weitestgehend festgelegt sind, kann aus den Beschreibungen in diesem Dokument keine Zusicherung auf die finale Umsetzung abgeleitet werden.

Änderungen an den Prozessen sind unwahrscheinlich, aber nicht vollkommen ausgeschlossen.

Das Dokument beschreibt die generellen Abläufe und Ansichten. Es erhebt nicht den Anspruch, eine voll umfassende Dokumentation zu sein.

Eine endgültige Version stellen wir Ihnen zur Verfügung, sobald uns diese vorliegt.

2 Einstellungen zur Empfängerüberprüfung in Profi cash

2.1 Firmenkonfiguration

Die Standardeinstellung von Profi cash ist, neue Auftraggeberkonten immer mit aktivierter Empfängerüberprüfung anzulegen.

Wenn ein Unternehmen jedoch grundsätzlich ohne diese arbeiten will (Opt-Out), kann diese Standardeinstellung in der Firmenkonfiguration übersteuert werden.

Dazu muss der Schalter „Neue Konten mit aktivierter Empfängerüberprüfung anlegen“ deaktiviert werden:

Dashboard × Firmenkonfiguration ×

Optionale Programmfunktionen

Allgemein

Zahlungsverkehr

Steuern / Fibu

ID Zpfl. / Zempf. ☒ Ein

ID AZV-Zahlungsempfänger ☒ Ein

Abweichender Auftraggeber bzw. Zpfl. / Zempf. ☐ Aus

Einzelaufträge (SEPA-Dateien EBICS Senden) anzeigen ☒ Ein

Kategorien ☒ Ein

Skonto ☒ Ein

Auftragsgruppen ☒ Ein

Sicherheitsabfragen ☒ Ein

Belegnummer ☐ Aus

Meldewesen ☒ Ein

Workflow-Assistent ☐ Aus

Listen und Protokolle als Text anzeigen ☐ Aus

Kontrollliste Zahlungsverkehr

Zahlungserinnerung bei Windows-Start ☒ Ein

Einstellungsvorlage für den 'master'

Neue Konten mit aktivierter Empfängerüberprüfung anlegen ☒ Ein

Experteneinstellungen

WPC.INI-Datei bearbeiten

Speichern Schließen

Diese Einstellung ist, unabhängig von der Art der Anlage, für alle neuen Auftraggeberkonten gültig. Sie greift bei manuell angelegten Konten genauso wie bei automatisch aus der FinTS-UPD oder automatisch durch die Lieferung von Umsätzen über EBICS angelegten.

2.2 Auftraggeberkonten

Generell wird das Kennzeichen für die Empfängerüberprüfung in Profi cash bei allen Auftraggeberkonten gemäß der Voreinstellung in der Firmenkonfiguration belegt.

Falls ein Anwender bei einem speziellen Konto eine andere Einstellung nutzen will, kann die Checkbox „Empfängerüberprüfung für Überweisungen“ aktiviert oder deaktiviert werden:


Auftraggeberkonto
✕

Kontobezeichnung
Konto A

Kontoart
Konto allgemein

Kontokategorie

Einstellungen

Rang0

KontowährungEUR

Kunden-Nummer-AZV0

Auftragskennzeichen

☐ manuelle Buchung erlaubt
☒ SEPA-Aufträge erlaubt
☒ AZV-Aufträge erlaubt
☐ SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen
☒ Kontoinformationen im CAMT-Format abrufen
☒ Echtzeit-Überweisungen zulassen
☒ Bei Sammlern von Echtzeit-Überweisungen Ausnahmeverarbeitung zulassen
☒ Empfängerüberprüfung für Überweisungen

Verwendungen

Valutensaldo

Konto ändern

Saldo auf 0,00 setzen

Speichern

Beenden

Bei einem Wechsel dieses Kennzeichens erfolgt analog zu anderen Änderungen auch hier die Rückfrage, ob der Wechsel für alle Konten zu dieser Bank durchgeführt werden soll:



Wichtig: Diese Einstellung ist nicht bindend. Wenn ZV-Jobs mit nur einer Überweisung angelegt werden, werden diese aufgrund der EU-Verordnung immer mit aktivierter Empfängerüberprüfung erstellt. Auch Vorgaben der Bank können diese Einstellung übersteuern.

3 Joberstellung

3.1 ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeit-Überweisungen

Bei der Erstellung von ZV-Jobs mit SEPA-Überweisungen und SEPA-Echtzeit-Überweisungen gibt es eine neue Checkbox „mit Empfängerüberprüfung erstellen“:

Bitte die erforderlichen Konten markieren

Kontenauswahl

Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach dieser Spalte zu gruppieren

Bankleitzahl	Kontonummer	Kontobezeichnung	nächste Fälligkeit	BPD-Kürzel
69968624	1600660531	Konto A	27.06.2025	EBICSTestbank8624
99999999	9999999999	Sammel	03.02.2025	

☒ Beinhaltet([Kontobezeichnung], 'Sammel') Oder Beinhaltet([Kontobezeichnung], 'Konto A')

Vorgaben

☐ nur Überweisungen
☐ nur Lastschriften
☒ Überweisungen und Lastschriften

☐ als Einzelaufträge versenden ☐ SEPA-Sammler als Einzelaufträge buchen
☐ nicht mehrere Konten in einem Job zusammenfassen

bis Fälligkeitsdatum 10.07.25 bzw. bei SEPA-Lastschriften bis Versanddatum 15.07.25

Ausführungsdatum bei der Bank

☐ manuell verteilen ☐ Liste drucken

Sortierung der Aufträge nach

☒ Nummer
☐ Kontobezeichnung Auftraggeber
☐ ID Zemp. / Zpfl.
☐ BLZ/Ktonr. Zempf. / Zpfl.
☐ Nettobetrag
☐ Fälligkeit

☐ nur Auftragsgruppe von bis

☒ mit Empfängerüberprüfung erstellen

ZV-Job erstellen Schließen

Diese Checkbox ist in Abhängigkeit von der Einstellung am Auftraggeberkonto vorbelegt.

Falls jedoch nur ein Auftrag für das gewählte Auftraggeberkonto fällig ist, wird die Checkbox immer markiert und gleichzeitig deaktiviert, weil der Anwender diese Einstellung dann nicht ändern darf.

Genauso verhält es sich, wenn das Auftraggeberkonto laut FinTS-UPD kein Opt-Out zulässt.

Sollten mehrere Auftraggeberkonten markiert sein, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert und es greift die Steuerung am jeweiligen Konto.

Eine individuelle Steuerung am Job ist in diesem Fall nicht darstellbar. Dazu darf nur ein Konto markiert sein.

3.2 ZV-Jobs mit manueller Verteilung

Auch bei der Erstellung von ZV-Jobs mit manueller Verteilung gibt es die neue Checkbox „mit Empfängerüberprüfung erstellen“:

Manuelle Verteilung

Liste der fälligen Aufträge

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt Löschen Speichern

Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach dieser Spalte zu gruppieren

Auftraggeber	fällig	Zpfl. / Zempf.	BLZ	Verwendungszweck	Betrag	Art
Konto A	09.07.2025	Carl Closematch	40160050		1,00 EUR	SÜ
Konto A	09.07.2025	Norbert Nomatch	40160050		2,00 EUR	SÜ
Konto A	09.07.2025	Kurt Notappl	40160050		3,00 EUR	SÜ
Konto A	09.07.2025	Fred Fullmatch	40160050		4,00 EUR	SÜ
Konto A	10.07.2025	Carl Closematch	40160050		5,00 EUR	SÜ
Konto A	10.07.2025	Norbert Nomatch	40160050		6,00 EUR	SÜ
Konto A	10.07.2025	Kurt Notappl	40160050		7,00 EUR	SÜ
Konto A	10.07.2025	Fred Fullmatch	40160050		8,00 EUR	SÜ

Überweisungen: 8 Betrag: 36,00 EUR

Lastschriften: 0 Betrag: 0,00 EUR

Ausführungskonto: Auftrag nicht ausführen

☒ mit Empfängerüberprüfung erstellen

Erstellen Abbrechen

Die Checkbox verhält sich exakt so, wie die namensgleiche bei der Joberstellung.

Zusätzlich regiert sie direkt auf Änderungen des Ausführungskontos. Ändert man die Auswahl im Beispiel oben so, dass nur noch ein Auftrag zur Ausführung übrig bleibt, ist kein Opt-Out mehr möglich und die Checkbox wird markiert und deaktiviert:

Manuelle Verteilung

Liste der fälligen Aufträge

Aktueller Filter:

Kein gespeicherter Filter ausgewählt

Löschen

Speichern

Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach dieser Spalte zu gruppieren

Auftraggeber

fällig

Zpfl. / Zempf.

BLZ

Verwendungszweck

Betrag

Art

T

...

09.07.2025

Carl Closematch

40160050

1,00 EUR

SÜ

...

09.07.2025

Norbert Nomatch

40160050

2,00 EUR

SÜ

...

09.07.2025

Kurt Notappl

40160050

3,00 EUR

SÜ

...

09.07.2025

Fred Fullmatch

40160050

4,00 EUR

SÜ

...

10.07.2025

Carl Closematch

40160050

5,00 EUR

SÜ

...

10.07.2025

Norbert Nomatch

40160050

6,00 EUR

SÜ

...

10.07.2025

Kurt Notappl

40160050

7,00 EUR

SÜ

Konto A

10.07.2025

Fred Fullmatch

40160050

8,00 EUR

SÜ

Überweisungen

1

Betrag

8,00

EUR

Lastschriften

0

Betrag

0,00

EUR

Ausführungskonto zuordnen

markierte Aufträge nicht ausführen

Ausführungskonto

Auftrag nicht ausführen

mit Empfängerüberprüfung erstellen

Erstellen

Abbrechen

Sollten mehrere Auftraggeberkonten markiert sein, ist die Checkbox ebenfalls deaktiviert und es greift die Steuerung am Konto. Eine individuelle Steuerung am Job ist in diesem Fall nicht darstellbar. Dazu darf nur ein Konto markiert sein.

3.3 Andere Jobs

Bei der Anlage aller anderen Jobarten ändert sich nichts.

Auch ZV-Jobs mit SEPA-Lastschriften, Auslandsaufträgen oder Euro-Eil-Überweisungen bleiben unverändert, weil sie von der EU-Verordnung nicht betroffen sind.

4 Datenübertragung

4.1 Liste der Jobs in der Datenübertragung

Die Spalte „Status“ in der Liste der Jobs wurde erweitert:

Dashboard > Datenübertragung durchführen

Bitte die zu sendenden Jobs markieren

nur Jobs anzeigen zu Kontokategorie alle nicht erfolgreichen Jobs markieren

Jobs

Aktueller Filter: Kein gespeicherter Filter ausgewählt Löschen Speichern

Ziehen Sie eine Spaltenüberschrift in diesen Bereich, um nach dieser Spalte zu gruppieren

Nr	Kontobezeichnung	BLZ	KtoNr	Verfahren	Art	Übertragung	Status	Auftragsart	Betrag	Währung	Bankausführung
2	Konto A	69968624	1600660531	EBICS	PTK	23.06.2025	erfolgreich				
3	Konto A	69968624	1600660531	EBICS	CD4	03.04.2025	erfolgreich				
10	Konto A	69968624	1600660531	HBCI	UMS (C)	11.06.2025	erfolgreich				
98	Konto A	69968624	1600660531	EBICS 0	ZV	10.07.2025	mit Prüfung	SÜ	36,00	EUR	

☒ Nicht (ist null oder leer)[Status]

Senden Unterschrift Bearbeiten Rundruf Löschen/Stornieren Beenden

In der Vergangenheit wurde dort bei erfolgreich ausgeführten Abrufjobs nur ein „+“ angezeigt. Nun wird dieser Status im Klartext als „erfolgreich“ ausgegeben.

Bei ZV-Jobs, die mit Empfängerüberprüfung angelegt wurden, wird dies nun ebenfalls in der Spalte Status angezeigt.

4.2 Vorablisten

Bei Vorablisten wird nun mit ausgegeben, ob der Job mit oder ohne Empfängerüberprüfung angelegt wurde:

Konto A	Betrag:	8,00 EUR
4	10.07.2025	SÜ
112 Fred Fullmatch	e	0,00
DE03401600500000000345		0
GENODEM1MSC		
Anzahl Aufträge	8	Kontoinhaber: Armin Gips
	EUR	
Summe Aufträge	36,00	
Summe Skonto	0,00	
Summe Brutto	36,00	
Mit Empfängerüberprüfung		

4.3 Verarbeitung der Empfängerprüfung in der Datenübertragung

Die ab 6. Oktober eingesetzte Empfängerüberprüfung kann für Ihre Zahlungsaufträge die folgenden Ergebnisse liefern:

- **Vollständige Übereinstimmung (match / Status grün / RCVC)**
Der von Ihnen erfasste Zahlungsempfänger stimmt vollständig mit dem Inhaber des Empfängerkontos überein.
- **Teilweise Übereinstimmung (close match / Status gelb / RVMC)**
Der von Ihnen erfasste Zahlungsempfänger stimmt zum Teil mit dem Inhaber des Empfängerkontos überein. In der Regel wird in diesem Fall dem Auftraggeber einer Zahlung der Klarname des Kontoinhabers bei der Bank des Zahlungsempfängers angezeigt. Diese Angabe wird durch die Empfängerbank gesteuert.
- **Keine Übereinstimmung (no match / Status rot / RVNM)**
Der von Ihnen erfasste Zahlungsempfänger stimmt nicht mit dem Inhaber des Empfängerkontos überein.
- **Keine Antwort übermittelt (Prüfung nicht möglich oder keine Antwort empfangen / RVNA)**
Grund hierfür ist eine technische Störung, eine Zahlung zu Gunsten eines Anlage- oder eines Darlehnskontos oder eine Zahlung in ein Land, in dem die Empfängerprüfung noch nicht eingeführt.

Wenn die Empfängerüberprüfung keine Abweichungen liefert (d.h. einer vollständigen Übereinstimmung bei allen enthaltenen Überweisungen), ändert sich nichts zum bisherigen Ablauf bei der Übertragung eines ZV-Jobs.

Kommt es hingegen zu Abweichungen, werden diese angezeigt und der Anwender kann entscheiden, ob er die Übertragung fortsetzen oder abbrechen will.

Abhängig von Art und Anzahl der Abweichungen wird ein Dialogfenster geöffnet, das die relevanten Informationen in übersichtlichen Reitern darstellt.

4.3.1 Reiter „Übersicht“

Empfängerüberprüfung

Übersicht Keine Übereinstimmung (2) Teilweise Übereinstimmung (2) Abgleich nicht möglich (2)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Rückmeldungen	Anzahl	Summe
Überweisungen im ZV-Job	8	36,00 EUR
✓ Vollständige Übereinstimmung	2	12,00 EUR
✗ Keine Übereinstimmung	2	8,00 EUR
⚠ Teilweise Übereinstimmung	2	6,00 EUR
✖ Abgleich nicht möglich	2	10,00 EUR

Auch wenn der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung mit dem Namen gemäß der Prüfung nahezu oder nicht übereinstimmt, können Sie den Auftrag autorisieren.
Dies kann dazu führen, dass das Geld auf ein Zahlungskonto überwiesen wird, dessen Inhaber nicht der von Ihnen namentlich angegebene Zahlungsempfänger ist.

Zahlung Ausführen Abbrechen

Im Reiter „Übersicht“ lässt sich auf einen Blick ablesen, welche Abweichungen es in dem Job gegeben hat. Die weiteren Reiter werden nur bei Bedarf angezeigt und enthalten eine detaillierte Ansicht der jeweiligen Abweichung.

4.3.2 Reiter „Keine Übereinstimmung“

Empfängerüberprüfung

Übersicht Keine Übereinstimmung (2) Teilweise Übereinstimmung (2) Abgleich nicht möglich (2)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Ergebnis:
Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung stimmt nicht mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen überein.

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	2,00 EUR
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	6,00 EUR

Legal notice 'no match' part I
Legal notice 'no match' part II

Zahlung Ausführen Abbrechen

Im Reiter „Keine Übereinstimmung“ werden die Aufträge angezeigt, für das Institut des Zahlungsempfängers diesen Status zurück geliefert hat.

4.3.3 Reiter „Teilweise Übereinstimmung“

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Ergebnis:
Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung stimmt nahezu mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen überein.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Überprüfung	Betrag	
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)	1,00 EUR	^
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)	5,00 EUR	v

Legal notice 'close match' part I
Legal notice 'close match' part II

Zahlung Ausführen Abbrechen

Im Reiter „Teilweise Übereinstimmung“ werden die Aufträge angezeigt, für das Institut des Zahlungsempfängers diesen Status zurück geliefert hat.

Falls das Institut des Zahlungsempfängers einen Namen mitgeliefert hat, wird dieser ebenfalls angezeigt.

4.3.4 Reiter „Abgleich nicht möglich“

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Ergebnis:
Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung konnte nicht mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen abgeglichen werden.

IBAN	Name in der Überweisung	Status-Code	Betrag	
DE90401600500000000234	Kurt Notappl	AB11	3,00 EUR	^
DE90401600500000000234	Kurt Notappl	AB11	7,00 EUR	v

Legal notice 'not applicable' part I
Legal notice 'not applicable' part II

Zahlung Ausführen Abbrechen

Im Reiter „Abgleich nicht möglich“ werden die Aufträge angezeigt, für das Institut des Zahlungsempfängers keinen Status zurück geliefert hat oder aus sonstigem Grund keine Prüfung durchgeführt werden konnte.

4.3.5 Reiter bei Jobs mit nur einem Auftrag

Empfängerüberprüfung

Keine Übereinstimmung (1)

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 099 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456

Ergebnis:
Der Name des Zahlungsempfängers in der Überweisung stimmt nicht mit dem beim Kreditinstitut des Zahlungsempfängers gespeicherten Namen überein.

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag	
DE43401600500000000789	Norbert Nomatch	9,00 EUR	

Legal notice 'no match' part I
Legal notice 'no match' part II

Zahlung Ausführen Abbrechen

Bei Jobs mit nur einem Auftrag wird der Reiter „Übersicht“ nicht angezeigt.

Es wird nur der Reiter mit dem Status des einen Auftrags dargestellt. Im obigen Beispiel ist es keine Übereinstimmung, bei den anderen Status ist die Anzeige analog.

4.4 Nachverarbeitung

Falls das Institut des Zahlungsempfängers für Aufträge mit dem Status „Teilweise Übereinstimmung“ Namen geliefert hat, werden diese in einer Liste zur Übernahme in die Profi cash Empfängerdatenbank angeboten:

Zahlungsempfängernamen aktualisieren

Für die folgenden Zahlungsempfänger hat die Empfängerüberprüfung ergeben, dass die Namen der Zahlungsempfänger in der Überweisung nur nahezu mit den beim Kreditinstitut gespeicherten Namen übereinstimmen.
Sie können die Namen in der Datenbank von Profi cash aktualisieren.

IBAN	Name in der Überweisung	Richtiger Name gemäß Empfängerüberprüfung
DE13401600500000000456	Carl Closematch	Carl (actual name)

In die Datenbank übernehmen Drucken und Exportieren Schließen

Der Anwender kann hier einen oder mehrere Namen markieren und diese direkt in die Datenbank von Profi cash übernehmen.

Alternativ besteht ebenfalls die Möglichkeit, diese Liste zu drucken oder zu exportieren, um gegebenenfalls nach einer Prüfung die Zahlungsempfängerdaten manuell anzupassen.

4.5 Empfängerüberprüfungsergebnisliste

Zusätzlich zur bekannten Kontrollliste wird bei ZV-Jobs mit Empfängerüberprüfung eine Liste mit den Ergebnissen der Prüfung erzeugt und zum Ausdruck angeboten:



Volksbank
Musterstadt eG

Empfängerüberprüfung für ZV-job Nr. 098 für SEPA-Überweisungen bei IBAN iban-456



Übersicht

Rückmeldung	Anzahl	Summe
Überweisungen im ZV-Job	8	36,00 EUR
Teilweise Übereinstimmung	2	6,00 EUR
Keine Übereinstimmung	2	8,00 EUR
Abgleich nicht möglich	2	10,00 EUR

Teilweise Übereinstimmung*

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE13401600500000000456	Carl Closematch	1,00 EUR
	Richtiger Name gemäß Überprüfung: Carl (actual name)	
DE13401600500000000456	Carl Closematch	5,00 EUR
	Richtiger Name gemäß Überprüfung: Carl (actual name)	

Keine Übereinstimmung**

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE434016005000000000789	Norbert Nomatch	2,00 EUR
DE434016005000000000789	Norbert Nomatch	6,00 EUR

Abgleich nicht möglich***

IBAN	Name in der Überweisung	Betrag
DE904016005000000000234	Kurt Notappl	3,00 EUR
DE904016005000000000234	Kurt Notappl	7,00 EUR

Neben den hier dargestellten Informationen werden auf der Liste auch die juristisch relevanten Texte dargestellt (im obigen Ausriss nicht sichtbar).

Der Inhalt ist identisch mit dem bereits beschriebenen Dialog während der Datenübertragung.